



SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

*Dla Zebrania Przedstawicieli i Rady Nadzorczej
Banku Spółdzielczego w Wierzbinku*

Opinia

Przeprowadziliśmy badanie rocznego sprawozdania finansowego Banku Spółdzielczego w Wierzbinku (zwanego dalej Bankiem) z siedzibą w Wierzbinku 35, 62-619 Sadlno, na które składają się:

- wprowadzenie do sprawozdania finansowego,
- bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2022 roku,
- zestawienie pozycji pozabilansowych na dzień 31 grudnia 2022 roku,

oraz sporządzone za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2022 roku:

- rachunek zysków i strat,
- zestawienie zmian w kapitale własnym,
- rachunek przepływów pieniężnych,
- dodatkowe informacje i objaśnienia do sprawozdania finansowego.

Naszym zdaniem, załączone roczne sprawozdanie finansowe:

- przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Banku na dzień 31 grudnia 2022 roku oraz jego wyniku finansowego i przepływów pieniężnych za okres od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, zgodnie z mającymi zastosowanie przepisami ustawy z dnia 29 września 1994r. o rachunkowości („ustawa o rachunkowości” – t.j. - Dz.U. z 2023r. poz. 120) oraz przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości,
- jest zgodne co do formy i treści z obowiązującymi Bank przepisami prawa oraz jego statutem,
- zostało sporządzone na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych zgodnie z przepisami rozdziału 2 ustawy o rachunkowości.

Niniejsza opinia jest spójna ze sprawozdaniem dodatkowym dla Komitetu Audytu, które wydaliśmy z dniem niniejszego sprawozdania.

Podstawa opinii

Nasze badanie przeprowadziliśmy zgodnie z Krajowymi Standardami Badania w brzmieniu Międzynarodowych Standardów Badania przyjętymi uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3430/52a/2019 z dnia 21 marca 2019r. w sprawie krajowych standardów badania oraz innych dokumentów, z późn. zm. („KSB”) oraz stosownie do ustawy z dnia 11 maja 2017r. o biegłych rewidentach, firmach audytorskich oraz nadzorze publicznym („ustawa o biegłych rewidentach” - t.j. Dz. U. z 2022r. poz. 1302 z późn. zmianami) oraz Rozporządzenia UE nr 537/2014 z dnia 16 kwietnia 2014r. w sprawie szczegółowych wymogów dotyczących ustawowych badań sprawozdań finansowych jednostek interesu publicznego („Rozporządzenie UE” – Dz. U. UE L 158 z dnia 27.05.2014r., str.77, z późn. zm.).

Nasza odpowiedzialność zgodnie z tymi standardami została dalej opisana w sekcji naszego sprawozdania „Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego”.

Niezależność

Jesteśmy niezależni od Banku zgodnie z Międzynarodowym Kodeksem etyki zawodowych księgowych (w tym Międzynarodowymi standardami niezależności) Rady Międzynarodowych Standardów Etycznych dla Księgowych („Kodeks IESBA”) przyjętym uchwałą Krajowej Rady Biegłych Rewidentów nr 3431/52n/2019 z dnia 25 marca 2019r. w sprawie zasad etyki zawodowej biegłych rewidentów oraz z innymi wymogami etycznymi, które mają zastosowanie do badania sprawozdań finansowych w Polsce. Wypełniliśmy nasze inne obowiązki etyczne zgodnie z tymi wymogami i Kodeksem IESBA. W trakcie przeprowadzania badania kluczowy biegły rewident oraz firma audytorska pozostali niezależni od Banku zgodnie z wymogami niezależności określonymi w Ustawie o biegłych rewidentach oraz w Rozporządzeniu UE.

Uważamy, że dowody badania, które uzyskaliśmy są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii.

Istotność

Na zakres naszego badania miał wpływ przyjęty poziom istotności. Badanie zaplanowano w celu uzyskania racjonalnej pewności czy roczne sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia. Zniekształcenia mogą powstać na skutek oszustwa lub błędu. Zniekształcenia są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje ekonomiczne użytkowników podjęte na podstawie sprawozdania finansowego.

Na podstawie naszego zawodowego osądu wyznaczyliśmy ogólną istotność w odniesieniu do rocznego sprawozdania finansowego jako całości. Wielkość ta zdefiniowała zakres naszego badania oraz rodzaj, czas i zasięg procedur badania, a także ocenę wpływu zniekształceń.

Przyjęliśmy kapitał własny jako podstawę określenia istotności, ponieważ działalność banków spółdzielczych nie jest nastawiona na maksymalizację zysku. Wybór wzorca oparty jest na przekonaniu, że dla organów nadzorujących działalność banku fundamentalne znaczenie ma bezpieczeństwo jego funkcjonowania.

W tym kontekście za najistotniejsze uznajemy zapewnienie adekwatności wyposażenia kapitałowego Banku określonego wymogami nadzorczymi. Poziom istotności został odniesiony do wymogów w zakresie minimalnych norm wyposażenia kapitałowego Banku i nie przewyższa on oszacowanego dopuszczalnego ubytku funduszy własnych z którym nie wiązałoby się naruszenie najbardziej restrykcyjnej normy w zakresie "Łącznego współczynnika kapitałowego (ICR)".

Będziemy informować o zidentyfikowanych podczas badania zniekształceniach rocznego sprawozdania finansowego o wartości większej niż 3.603 tys. zł, a także zniekształceniach poniżej tej kwoty, jeżeli w naszej ocenie będzie to uzasadnione czynnikami jakościowymi.

Kluczowe sprawy badania

Kluczowe sprawy badania są to sprawy, które według naszego zawodowego osądu były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy. Obejmują one najbardziej znaczące ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia, w tym ocenione rodzaje ryzyka istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem. Do spraw tych odnieśliśmy się w kontekście naszego badania sprawozdania finansowego jako całości oraz przy formułowaniu naszej opinii oraz podsumowaliśmy naszą reakcję na te rodzaje ryzyka, a w przypadkach, w których uznaliśmy za stosowne przedstawiliśmy najważniejsze spostrzeżenia związane z tymi rodzajami ryzyka.

Nie wyrażamy osobnej opinii na temat tych spraw.

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opis kluczowej sprawy badania, która stanowiła ryzyko znaczące	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych. Kredyty i pożyczki udzielane klientom wyceniane są według zamortyzowanego kosztu po pomniejszeniu o wartość rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Ryzyko błędnej wyceny wartości bilansowej ekspozycji kredytowych może być spowodowane bieżącą klasyfikacją ekspozycji kredytowych i w konsekwencji nieprawidłowym poziomem utworzonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących lub błędnym uwzględnieniem zabezpieczeń pomniejszających podstawę obliczenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących należności związane z ekspozycjami kredytowymi. Z uwagi na istotność kredytów i pożyczek udzielanych klientom w stosunku do aktywów ogółem, a także występujące ryzyko błędów i nieprawidłowości w tym wynikających z możliwości stronniczości Zarządu w procesie klasyfikacji ekspozycji kredytowych oraz kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących, uznajemy wycenę wartości bilansowej ekspozycji kredytowych za kluczową sprawę badania. <u>Szczegółowe dane na ten temat</u> <u>Bank zaprezentował w nocie nr 5 oraz notach nr 35, 37 i 57 informacji dodatkowej.</u>	<u>Nasze procedury badania obejmowały:</u> • Analizę modelu organizacyjnego i podziału kompetencji w procesie kredytowym funkcjonującym w Banku. • Niezależne potwierdzenia sald kredytów wybranych do próby. • Zapoznanie się z zaprojektowanymi i wdrożonym w Banku wewnętrznymi systemi przeglądu należności i wyceny ekspozycji kredytowych. • Ocenę polityki rachunkowości w zakresie tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących wartość należności, w tym zgodności polityki z obowiązującymi regulacjami prawnymi oraz ewentualnymi zmianami zasad tworzenia rezerw i odpisów aktualizujących w roku badanym. • Procedury analityczne w zakresie struktury i dynamiki zmian salda należności kredytowych oraz parametrów odzwierciedlających jakość portfela kredytowego (udział kredytów zagrożonych, wskaźnik pokrycia rezerwami celowymi). • Analizę obliża kredytowego Banku. • Ocenę kompletności i poprawności ujawnień w sprawozdaniu finansowym dotyczących należności Banku, w tym w szczególności dotyczących ekspozycji kredytowych, rezerw celowych i odpisów aktualizujących pod kątem ich zgodności z wymogami sprawozdawczości finansowej. • Badanie częstotliwości i poprawności funkcjonowania kontroli w środowisku IT w zakresie procesu automatycznej klasyfikacji ekspozycji kredytowych, w oparciu o kryterium terminowości spłat, do właściwych kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących. • W odniesieniu do wybranej próby ekspozycji kredytowych przeprowadziliśmy procedury obejmujące badanie szczegółowe (wiarygodności) ekspozycji kredytowych oraz przetestowaliśmy efektywność kluczowych kontroli m.in. w zakresie: – poprawności klasyfikacji ekspozycji kredytowych do kategorii ryzyka ustanowionych w stosownych przepisach na potrzeby tworzenia rezerw celowych i odpisów aktualizujących, – adekwatności i poprawności kalkulacji wysokości naliczonych rezerw celowych i odpisów aktualizujących w tym oceny zasadności skorzystania z możliwości pomniejszenia podstawy kalkulacji rezerw celowych i odpisów aktualizujących w związku z ustanowionymi zabezpieczeniami, – prowadzenia i zachowania terminowości monitoringu sytuacji ekonomiczno finansowej dłużnika, – prowadzenia i zachowania częstotliwości przeglądu i aktualizacji jakości i wyceny zabezpieczeń kredytowych. • Oceniliśmy również adekwatność i kompletność ujawnień w sprawozdaniu finansowym zgodnie z obowiązującymi standardami rachunkowości.

**SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**

Opis kluczowej sprawy badania, która stanowiła ryzyko znaczące	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Rozpoznawanie przychodów z tytułu odsetek i przychodów z tytułu prowizji i opłat. Wartość przychodów z tytułu odsetek oraz przychodów z tytułu prowizji i opłat została szczegółowo wykazana w „Rachunku zysków i strat” w sprawozdaniu finansowym Banku. Ze względu na udział przychodów z tytułu odsetek od kredytów oraz prowizji i opłat w przychodach Banku ogółem oraz fakt, że wpływają one istotnie na wynik finansowy Banku uznaliśmy za zasadne, aby skupić się na ryzyku niewłaściwego ujęcia przychodów z tytułu odsetek. Zagadnienie to uznajemy za kluczową sprawę badania. <u>Szczegółowe dane na temat wpływu „wakacji kredytowych” na wynik finansowy Banku zostały zaprezentowane w notcie nr 57 informacji dodatkowej.</u>	<u>Nasze procedury badania obejmowały:</u> • Analizę środowiska kontroli wewnętrznej oraz IT w zakresie ujmowania i prezentacji przychodów odsetkowych oraz z tytułu prowizji i opłat, w tym w szczególności w obszarze parametryzacji systemu księgowego banku w zakresie oddziaływującym na sposób ujęcia i wycenę przychodów w księgach rachunkowych. • Analizę polityki rachunkowości Banku w zakresie rozpoznawania przychodów. • Analizę trendów rozpoznanych przychodów odsetkowych i prowizyjnych. • Ocenę prawidłowego określenia okresu ujęcia przychodów z tytułu odsetek w księgach rachunkowych w oparciu o próbę transakcji. • Zapytania o wpływ „wakacji kredytowych” na wynik finansowy Banku związanych z ustawą z dnia 7 lipca 2022 r. o finansowaniu społecznościowym dla przedsięwzięć gospodarczych i pomocy kredytobiorcom. • Na podstawie wybranej próby sprawdzono skuteczność ustanowionych procedur dotyczących rejestracji składanych wniosków o „wakacje kredytowe” oraz ich wpływ w postaci nieujętych odsetek na wynik finansowy Banku w roku badanym. • Rozpoznanie funkcjonowania systemu księgowego w zakresie ewidencji kredytowych objętych wakacjami wraz rozpoznaniem ujęcia przychodów. • Analizę ilości klientów, którzy korzystają z tzw. wakacji kredytowych. • Własny szacunek przychodów odsetkowych nieujętych w księgach roku 2022 poprzedzony: – opracowaniem metodologii, – pozyskaniem danych wejściowych i ich weryfikacją pod kątem poprawności. • Wyliczenie maksymalnych utraconych przychodów i odniesienie ich do poziomu przyjętej istotności.
Wycena i prezentacja w sprawozdaniu finansowym aktywów finansowych posiadanych przez Bank W szczególności kwestią szczególnie istotną było zagadnienie dotyczące przekwalifikowania składników aktywów finansowych z kategorii aktywów dostępnych do sprzedaży do kategorii aktywów utrzymywanych do terminu zapadalności. Ze względu na nierutynowy charakter transakcji dotyczących przekwalifikowania składników aktywów finansowych pomiędzy kategoriami, zagadnienie to uznajemy za kluczową sprawę badania. <u>Szczegółowe dane na ten temat Bank zaprezentował w notcie nr 12 i notcie nr 13 informacji dodatkowej</u>	<u>Nasze procedury badania obejmowały:</u> • Zapytania do Zarządu banku o przyczynę przekwalifikowania aktywów finansowych pomiędzy kategoriami. • Ocenę polityki rachunkowości w zakresie klasyfikacji poszczególnych aktywów finansowych do kategorii aktywów finansowych oraz w zakresie wyboru metod wyceny w ramach poszczególnych kategorii aktywów finansowych. • Nasze procedury badania obejmowały: – analizę dokumentów dotyczących przeklasyfikowania aktywów finansowych pomiędzy kategoriami, – weryfikację prawidłowości wyceny przeklasyfikowanych aktywów finansowych na dzień przeklasyfikowania, – weryfikację prawidłowości ujęcia skutków przeklasyfikowania aktywów finansowych w księgach rachunkowych oraz prezentacji w sprawozdaniu finansowym,

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA
z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Opis kluczowej sprawy badania, która stanowiła ryzyko znaczące	Jak nasze badanie odniosło się do tej sprawy
Wycena i prezentacja w sprawozdaniu finansowym aktywów finansowych posiadanych przez Bank – cd.	<u>Nasze procedury badania obejmowały:</u> • Nasze procedury badania obejmowały – cd: – weryfikację prawidłowości wyceny przeklasyfikowanych aktywów finansowych na dzień bilansowy, – weryfikację kompletności ujawnień dotyczących przekwalifikowania aktywów finansowych pomiędzy kategoriami w informacji dodatkowej.

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej za sprawozdanie finansowe

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie, na podstawie prawidłowo prowadzonych ksiąg rachunkowych, sprawozdania finansowego, które przedstawia rzetelny i jasny obraz sytuacji majątkowej i finansowej i wyniku finansowego Banku zgodnie z przepisami ustawy o rachunkowości, przyjętymi zasadami (polityką) rachunkowości oraz obowiązującymi Bank przepisami prawa i statutem, a także za kontrolę wewnętrzną, którą Zarząd uznaje za niezbędną, aby umożliwić sporządzenie sprawozdania finansowego niezawierającego istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem.

Sporządzając sprawozdanie finansowe Zarząd Banku jest odpowiedzialny za ocenę zdolności Banku do kontynuowania działalności, ujawnienie, jeżeli ma to zastosowanie, spraw związanych z kontynuacją działalności oraz za przyjęcie zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości, z wyjątkiem sytuacji kiedy Zarząd albo zamierza dokonać likwidacji Banku, albo zaniechać prowadzenia działalności, albo nie ma żadnej realnej alternatywy dla likwidacji lub zaniechania działalności.

Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby sprawozdanie finansowe spełniało wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości. Członkowie Rady Nadzorczej są odpowiedzialni za nadzorowanie procesu sprawozdawczości finansowej Banku.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta za badanie sprawozdania finansowego

Naszymi celami są uzyskanie racjonalnej pewności, czy sprawozdanie finansowe jako całość nie zawiera istotnego zniekształcenia spowodowanego oszustwem lub błędem oraz wydanie sprawozdania z badania zawierającego naszą opinię. Racjonalna pewność jest wysokim poziomem pewności ale nie gwarantuje, że badanie przeprowadzone zgodnie z KSB zawsze wykryje istniejące istotne zniekształcenie. Zniekształcenia mogą powstawać na skutek oszustwa lub błędu i są uważane za istotne, jeżeli można racjonalnie oczekiwać, że pojedynczo lub łącznie mogłyby wpłynąć na decyzje gospodarcze użytkowników podjęte na podstawie tego sprawozdania finansowego.

Zgodnie z § 5 Krajowego Standardu Badania 320, koncepcja istotności stosowana jest przez biegłego rewidenta zarówno przy planowaniu i przeprowadzaniu badania, jak i przy ocenie wpływu rozpoznanych podczas badania zniekształceń oraz nieskorygowanych zniekształceń, jeśli występują, na sprawozdanie finansowe, a także przy formułowaniu opinii biegłego rewidenta.

W związku z powyższym, wszystkie opinie i stwierdzenia zawarte w sprawozdaniu z badaniem są wyrażane z uwzględnieniem jakościowego i wartościowego poziomu istotności ustalonego zgodnie ze standardami badania i zawodowym osądem biegłego rewidenta.

Zakres badania nie obejmuje zapewnienia co do przyszłej rentowności Banku ani efektywności lub skuteczności prowadzenia jej spraw przez Zarząd Banku obecnie lub w przyszłości.

Podczas badania zgodnego z KSB stosujemy zawodowy osąd i zachowujemy zawodowy sceptycyzm, a także:

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

- identyfikujemy i oceniamy ryzyka istotnego zniekształcenia sprawozdania finansowego spowodowanego oszustwem lub błędem, projektujemy i przeprowadzamy procedury badania odpowiadające tym ryzykom i uzyskujemy dowody badania, które są wystarczające i odpowiednie, aby stanowić podstawę dla naszej opinii. Ryzyko niewykrycia istotnego zniekształcenia wynikającego z oszustwa jest większe niż tego wynikającego z błędu, ponieważ oszustwo może dotyczyć zmorwy, fałszerstwa, celowych pominięć, wprowadzenia w błąd lub obejścia kontroli wewnętrznej;
- uzyskujemy zrozumienie kontroli wewnętrznej stosownej dla badania w celu zaprojektowania procedur badania, które są odpowiednie w danych okolicznościach, ale nie w celu wyrażenia opinii na temat skuteczności kontroli wewnętrznej Banku;
- oceniamy odpowiedniość zastosowanych zasad (polityki) rachunkowości oraz zasadność szacunków księgowych oraz powiązanych ujawnień dokonanych przez Zarząd Banku;
- wyciągamy wnioski na temat odpowiedności zastosowania przez Zarząd Banku zasady kontynuacji działalności jako podstawy rachunkowości oraz, na podstawie uzyskanych dowodów badania, czy istnieje istotna niepewność związana ze zdarzeniami lub warunkami, która może poddawać w znaczącą wątpliwość zdolność Banku do kontynuacji działalności. Jeżeli dochodzimy do wniosku, że istnieje istotna niepewność, wymagane jest od nas zwrócenie uwagi w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta na powiązane ujawnienia w sprawozdaniu finansowym lub, jeżeli takie ujawnienia są nieadekwatne, modyfikujemy naszą opinię. Nasze wnioski są oparte na dowodach badania uzyskanych do dnia sporządzenia naszego sprawozdania biegłego rewidenta, jednakże przyszłe zdarzenia lub warunki mogą spowodować, że Bank zaprzestanie kontynuacji działalności;
- oceniamy ogólną prezentację, strukturę i zawartość sprawozdania finansowego, w tym ujawnienia, oraz czy sprawozdanie finansowe przedstawia będące ich podstawą transakcje i zdarzenia w sposób zapewniający rzetelną prezentację.

Komunikujemy się z Komitetem Audytu w kwestiach dotyczących między innymi, planowania zakresu i czasu przeprowadzenia badania oraz znaczących ustaleń badania, w tym wszelkich znaczących słabości kontroli wewnętrznej, które zidentyfikujemy podczas badania.

Składamy Komitetowi Audytu oświadczenie, że przestrzegaliśmy stosownych wymogów etycznych dotyczących niezależności oraz, że będziemy informować ich o wszystkich powiązaniach i innych sprawach, które mogłyby być racjonalnie uznane za stanowiące zagrożenie dla naszej niezależności, a tam gdzie ma to zastosowanie, informujemy o zastosowanych zabezpieczeniach.

Spośród spraw przekazywanych Komitetowi Audytu ustaliliśmy te sprawy, które były najbardziej znaczące podczas badania sprawozdania finansowego za bieżący okres sprawozdawczy i dlatego uznaliśmy je za kluczowe sprawy badania.

Opisujemy te sprawy w naszym sprawozdaniu biegłego rewidenta, chyba że przepisy prawa lub regulacje zabraniają publicznego ich ujawnienia lub gdy, w wyjątkowych okolicznościach, ustalimy, że kwestia nie powinna być przedstawiona w naszym sprawozdaniu, ponieważ można byłoby racjonalnie oczekiwać, że negatywne konsekwencje przeważałyby korzyści takiej informacji dla interesu publicznego.

Inne informacje, w tym sprawozdanie z działalności

Na inne informacje składa się sprawozdanie z działalności Banku za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2022 roku („Sprawozdanie z działalności”).

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Odpowiedzialność Zarządu i Rady Nadzorczej

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za sporządzenie Sprawozdania z działalności zgodnie z przepisami prawa. Zarząd Banku oraz członkowie Rady Nadzorczej są zobowiązani do zapewnienia, aby Sprawozdanie z działalności Banku spełniło wymagania przewidziane w ustawie o rachunkowości.

Odpowiedzialność biegłego rewidenta

Nasza opinia z badania sprawozdania finansowego nie obejmuje Innych informacji.

W związku z badaniem sprawozdania finansowego naszym obowiązkiem jest zapoznanie się z Innymi informacjami, i czyniąc to, rozpatrzenie, czy inne informacje nie są istotnie niespójne ze sprawozdaniem finansowym lub naszą wiedzą uzyskaną podczas badania, lub w inny sposób wydają się istotnie zniekształcone. Jeśli na podstawie wykonanej pracy, stwierdzimy istotne zniekształcenia w Innych informacjach, jesteśmy zobowiązani poinformować o tym w naszym sprawozdaniu z badania.

Naszym obowiązkiem, zgodnie z wymogami ustawy o biegłych rewidentach, jest również wydanie opinii, czy Sprawozdanie z działalności zostało sporządzone zgodnie z przepisami oraz, czy jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto jesteśmy zobowiązani do zbadania informacji finansowych zawartych w Sprawozdaniu z działalności zgodnie z zakresem opisanym w niniejszym sprawozdaniu z badania oraz wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe („Prawo bankowe” – t.j. Dz. U. z 2022r. poz. 2324 z późn. zmianami).

Opinia o Sprawozdaniu z działalności

Na podstawie wykonanej w trakcie badania pracy, naszym zdaniem, Sprawozdanie z działalności Banku:

- zostało sporządzone zgodnie z art. 49 ustawy o rachunkowości oraz art. 111a ust. 1 - 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe,
- jest zgodne z informacjami zawartymi w sprawozdaniu finansowym.

Ponadto, w świetle wiedzy o Banku i jego otoczeniu uzyskanej podczas naszego badania oświadczamy, że nie stwierdziliśmy w Sprawozdaniu z działalności Banku istotnych zniekształceń.

Sprawozdanie na temat innych wymogów prawa i regulacji

Informacja o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych

Zarząd Banku jest odpowiedzialny za przestrzeganie obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, a w szczególności za prawidłowe ustalenie współczynników kapitałowych.

Współczynniki kapitałowe na dzień 31 grudnia 2022 roku zostały przedstawione w nocie nr 1 sprawozdania finansowego.

Naszym obowiązkiem jest poinformowanie w sprawozdaniu z badania sprawozdania finansowego czy Bank przestrzega obowiązujących regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach, w szczególności czy Bank prawidłowo ustalił współczynniki kapitałowe.

Dla potrzeb niniejszej informacji za odrębne przepisy rozumiemy Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 z dnia 26 czerwca 2013r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, zmieniające rozporządzenie (UE) nr 648/2012, z późn. zmianami („CRR”), Prawo bankowe oraz ustawę z dnia 5 sierpnia 2015r. o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym („ustawa o nadzorze makroostrożnościowym” – t.j. Dz. U. z 2022r. poz. 2536).

SPRAWOZDANIE NIEZALEŻNEGO BIEGŁEGO REWIDENTA z BADANIA ROCZNEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Celem badania sprawozdania finansowego nie jest przedstawienie opinii o przestrzeganiu regulacji ostrożnościowych określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej, w szczególności o prawidłowym ustaleniu współczynników kapitałowych i opinii takiej nie formułujemy.

W oparciu o przeprowadzone przez nas procedury informujemy, że nie stwierdziliśmy:

- przypadków nieprzestrzegania przez Bank w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku, obowiązujących regulacji ostrożnościowych, określonych w odrębnych przepisach wymienionych powyżej,
- nieprawidłowości w zakresie ustalenia przez Bank na dzień 31 grudnia 2022 roku współczynników kapitałowych, zgodnie z odrębnymi przepisami wymienionymi powyżej, które miałyby istotny wpływ na sprawozdanie finansowe.

Oświadczenie na temat świadczonych usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych

Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą i przekonaniem oświadczamy, że nie świadczyliśmy na rzecz Banku usług niebędących badaniem sprawozdań finansowych, w tym nie świadczyliśmy usług niebędących badaniem, które są zakazane na mocy art. 5 ust. 1 Rozporządzenia UE oraz art. 136 ustawy o biegłych rewidentach.

Wybór firmy audytorskiej

Zostaliśmy wybrani do badania sprawozdania finansowego Banku zgodnie z uchwałą nr 18/2022 Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Wierzbinku z dnia 21 października 2022 roku.

Badany Bank jest członkiem Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu i powierzył przeprowadzenie badania ustawowego temu Związkowi Rewizyjnemu, wobec czego nie znajdują zastosowania postanowienia Rozporządzenia UE (art. 17 ust. 1, 3 i 5-8) oraz postanowienia art. 134 ustawy o biegłych rewidentach, określające maksymalny czas nieprzerwanego trwania zleceń badań ustawowych.

Sprawozdanie finansowe Banku badamy nieprzerwanie począwszy od roku obrotowego zakończonego 31 grudnia 1997 roku, to jest przez 26 kolejnych lat.

Kluczowym biegłym rewidentem odpowiedzialnym za badanie, którego rezultatem jest niniejsze sprawozdanie niezależnego biegłego rewidenta, jest Dariusz Muszyński Biegły rewident nr 12087.

Działający w imieniu:

Związku Rewizyjnego Banków Spółdzielczych w Poznaniu - firmy audytorskiej nr 1671
z siedzibą: ul. Bukowska 11/6, 60 - 809 Poznań

Kluczowy Biegły rewident
Nr w rejestrze 12087
Dariusz Muszyński



Signed by /
Podpisano przez:

Dariusz Andrzej
Muszyński

Date / Data:
2023-06-15 08:30

(podpis - certyfikat kwalifikowany kluczowego biegłego rewidenta)

Poznań, dnia 15 czerwca 2023 roku

Bilans Banku	2022-12-31	2021-12-31
AKTYWA RAZEM	161 368 680,34	153 617 090,01
I. Kasa, operacje z Bankiem Centralnym	1 700 338,13	1 777 212,86
1. W rachunku bieżącym	1 700 338,13	1 777 212,86
2. Rezerwa obowiązkowa	0,00	0,00
3. Inne środki	0,00	0,00
II. Dłużne papiery wartościowe uprawnione do redyskontowania w Banku Centralnym	0,00	0,00
III. Należności od sektora finansowego	66 259 915,89	55 129 240,16
1. W rachunku bieżącym	8 239 366,71	5 320 246,48
2. Terminowe	58 020 549,18	49 808 993,68
IV. Należności od sektora niefinansowego	39 164 009,02	46 098 606,73
1. W rachunku bieżącym	1 339 710,27	1 706 384,41
2. Terminowe	37 824 298,75	44 392 222,32
V. Należności od sektora budżetowego	11 839 818,07	11 676 967,74
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	11 839 818,07	11 676 967,74
VI. Należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyzeczaniem odkupu	0,00	0,00
VII. Dłużne papiery wartościowe	38 550 781,96	35 871 688,03
1. Banków	30 486 109,92	27 812 201,73
2. Budżetu Państwa i budżetów terenowych	0,00	0,00
3. Pozostałe	8 064 672,04	8 059 486,30
VIII. Udziały lub akcje w jednostkach zależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
IX. Udziały lub akcje w jednostkach współzależnych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
X. Udziały lub akcje w jednostkach stowarzyszonych	0,00	0,00
1. W instytucjach finansowych	0,00	0,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XI. Udziały lub akcje w innych jednostkach	1 983 800,00	1 483 800,00
1. W instytucjach finansowych	1 983 800,00	1 483 800,00
2. W pozostałych jednostkach	0,00	0,00
XII. Pozostałe papiery wartościowe i inne aktywa finansowe	0,00	0,00
XIII. Wartości niematerialne i prawne	3 877,58	5 749,17
- wartość firmy	0,00	0,00
XIV. Rzeczowe aktywa trwałe	1 370 368,38	1 315 282,53
XV. Inne aktywa	5 189,53	26 801,71
1. Przejęte aktywa - do zbycia	0,00	0,00
2. Pozostałe	5 189,53	26 801,71
XVI. Rozliczenia międzyokresowe	490 581,78	231 741,08
1. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	451 011,91	220 051,66
2. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe	39 569,87	11 689,42
XVII. Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
XVIII. Akcje własne	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	161 368 680,34	153 617 090,01
I. Zobowiązania wobec Banku Centralnego	0,00	0,00
II. Zobowiązania wobec sektora finansowego	0,00	0,00
1. W rachunku bieżącym	0,00	0,00
2. Terminowe	0,00	0,00
III. Zobowiązania wobec sektora niefinansowego	123 318 619,74	111 000 887,80
1. Rachunki oszczędnościowe, w tym	69 672 685,53	65 969 785,95
a) bieżące	44 216 814,54	41 420 208,65
b) terminowe	25 455 870,99	24 549 577,30
2. Pozostałe, w tym:	53 645 934,21	45 031 101,85
a) bieżące	49 909 462,25	44 136 109,77
b) terminowe	3 736 471,96	894 992,08
IV. Zobowiązania wobec sektora budżetowego	13 018 830,60	21 989 042,59
1. Bieżące	12 981 553,76	18 686 812,75
2. Terminowe	37 276,84	3 302 229,84
V. Zobowiązania z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu	0,00	0,00
VI. Zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
VII. Inne zobowiązania z tytułu instrumentów finansowych	0,00	0,00
VIII. Fundusze specjalne i inne zobowiązania	155 363,91	179 705,32
IX. Koszty i przychody rozliczane w czasie	37 577,88	26 512,45
1. Rozliczenia międzyokresowe kosztów	0,00	0,00
2. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
3. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe przychodów	37 577,88	26 512,45
X. Rezerwy	835 508,58	561 233,01
1. Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	158 561,00	35 128,00
2. Pozostałe rezerwy	676 947,58	526 105,01

XI. Zobowiązania podporządkowane	0,00	0,00
XII. Kapitał (fundusz) podstawowy	206 000,00	198 000,00
XIII. Kapitał (fundusz) zapasowy	20 478 364,22	19 578 344,22
XIV. Kapitał (fundusz) z aktualnej wyceny	-1 072 956,15	-895 406,22
XV. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00
1. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
2. Pozostałe	0,00	0,00
XVI. Zysk (strata) z lat ubiegłych	0,00	0,00
XVII. Zysk (strata) netto	4 391 371,56	978 770,84
XVIII. Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
Współczynnik wypłacalności	37,26%	36,99%

Sporządził:
Beata Lewandowska

Główny Księgowy Banku:
Beata Lewandowska

Podpis: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**
BS WIERZBIŃEK
Beata Lewandowska

Podpis: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**
BS WIERZBIŃEK
Beata Lewandowska

Data: 14.06.2023

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Arkadiusz Kazimierzak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Jerzy Konieczka

Rachunek Zysków i Strat	2022-12-31	2021-12-31
I. Przychody z tytułu odsetek	8 841 132,14	2 790 403,95
1. Od sektora finansowego	2 966 502,99	101 842,63
2. Od sektora niefinansowego	3 840 955,72	2 105 815,47
3. Od sektora budżetowego	824 172,39	244 409,35
4. Z papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	1 209 501,04	338 336,50
II. Koszty odsetek	681 871,75	162 276,19
1. Od sektora finansowego	1 205,63	0,00
2. Od sektora niefinansowego	569 467,98	155 731,12
3. Od sektora budżetowego	111 198,14	6 545,07
III. Wynik z tytułu odsetek (I-II)	8 159 260,39	2 628 127,76
IV. Przychody z tytułu prowizji	1 177 305,83	1 082 435,74
V. Koszty prowizji	122 773,08	120 420,37
VI. Wynik z tytułu prowizji (IV-V)	1 054 532,75	962 015,37
VII. Przychody z udziałów lub akcji, pozostałych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych o zmiennej kwocie dochodu	0,00	0,00
1. Od jednostek zależnych	0,00	0,00
2. Od jednostek współzależnych	0,00	0,00
3. Od jednostek stowarzyszonych	0,00	0,00
4. Od pozostałych jednostek	0,00	0,00
VIII. Wynik operacji finansowych	0,00	0,00
1. Papierami wartościowymi i innymi instrumentami finansowymi	0,00	0,00
2. Pozostałych	0,00	0,00
IX. Wynik z pozycji wymiany	0,00	0,00
X. Wynik na działalności bankowej	9 213 793,14	3 590 143,13
XI. Pozostałe przychody operacyjne	33 433,08	90 306,37
XII. Pozostałe koszty operacyjne	29 935,84	9 810,10
XIII. Koszty działania banku	3 635 889,61	2 515 382,03
1. Wynagrodzenia	1 792 192,10	1 506 769,19
2. Ubezpieczenia i inne świadczenia	333 282,26	303 463,89
3. Inne	1 510 415,25	705 148,95
XIV. Amortyzacja środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych	95 845,71	79 762,62
XV. Odpisy na rezerwy i aktualizacja wartości	284 299,96	192 564,67
1. Odpisy na rezerwy celowe i na ogólne ryzyko bankowe	284 299,96	192 564,67
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVI. Rozwiązanie rezerw	130 049,46	182 144,76
1. Rozwiązanie rezerw celowych i rezerw na ogólne ryzyko bankowe	130 049,46	182 144,76
2. Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
XVII. Różnica wartości rezerw i aktualizacji (XV-XVI)	154 250,50	10 419,91
XVIII. Wynik działalności operacyjnej	5 331 304,56	1 065 074,84
XIX. Wynik operacji nadzwyczajnych	0,00	0,00
1. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00
2. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00
XX. Zysk (strata) brutto	5 331 304,56	1 065 074,84
XXI. Podatek dochodowy	939 933,00	86 304,00
XXII. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00
XXIII. Zysk (strata) netto	4 391 371,56	978 770,84

Sporządził:
Beata Lewandowska

Podpis: **GŁÓWNY KSIEGOWY**
BS WIERZBIŃEK
Beata Lewandowska

Data: 14.06.2023

Główny Księgowy Banku:
Beata Lewandowska

Podpis: **GŁÓWNY KSIEGOWY**
BS WIERZBIŃEK
Beata Lewandowska

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Arkadiusz Kazimierzak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Kwiecień

Informacja o Podatku Dochodowym	2022-12-31
A. Zysk (strata) brutto za dany rok obrotowy	5 331 304,56
B. Przychody zwolnione z opodatkowania (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	157 054,69
C. Przychody niepodlegające opodatkowaniu w roku bieżącym	710 108,81
D. Przychody podlegające opodatkowaniu w roku bieżącym, ujęte w księgach rachunkowych lat ubiegłych	298 020,44
E. Koszty niestanowiące kosztów uzyskania przychodów (trwałe różnice pomiędzy zyskiem/stratą dla celów rachunkowych a dochodem/stratą dla celów podatkowych)	450 814,24
F. Koszty nieuznawane za koszty uzyskania przychodów w bieżącym roku	698 299,39
G. Koszty uznawane za koszty uzyskania przychodów w roku bieżącym ujęte w księgach lat ubiegłych	483 727,76
H. Strata z lat ubiegłych	0,00
I. Inne zmiany podstawy opodatkowania	6 000,00
J. Podstawa opodatkowania podatkiem dochodowym (A-B-C+D+E+F+G+H)	5 421 547,00
K. Podatek dochodowy	1 030 094,00

Sporządził:

Beata Lewandowska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBINIEK

Beata Lewandowska

Data: 14.06.2023

Główny Księgowy Banku:

Beata Lewandowska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBINIEK

Beata Lewandowska

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU
BS WIERZBINIEK
Arkadiusz Maksimierzak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBINIEK
Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Kofieczka

Zestawienie Zmian W Kapitale Banku	2022-12-31	2021-12-31
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	19 859 708,84	19 836 430,92
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
II. Kapitał własny na początek okresu (BO). po korektach	19 859 708,84	19 836 430,92
1. Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	198 000,00	198 000,00
1.1. Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	8 000,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	10 000,00	0,00
- z emisji akcji	0,00	0,00
- dywidendy	0,00	0,00
- opłacenie dodatkowych udziałów członkowskich	9 500,00	0,00
- wpłat nowych członków	500,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	2 000,00	0,00
- umorzenia akcji	0,00	0,00
- wypowiedzenie udziałów	0,00	0,00
- śmierć członków	0,00	0,00
- rezygnacja z członkostwa	2 000,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
1.2. Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	206 000,00	198 000,00
2. Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	19 578 344,22	18 748 344,22
2.1. Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	900 020,00	830 000,00
a) zwiększenie (z tytułu)	900 020,00	830 000,00
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0,00	0,00
- przeksięgowania z funduszu ogólnego ryzyka	0,00	0,00
- podziału zysku (ustawowo)	0,00	0,00
- podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	900 000,00	830 000,00
- wpłat wpisowego	20,00	0,00
- niepodzielony zysk z lat ubiegłych	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenia (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycia straty	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
2.2. Kapitał (fundusz) zapasowy na koniec okresu	20 478 364,22	19 578 344,22
3. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	-895 406,22	0,00
3.1. Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	-177 549,93	-895 406,22
a) zwiększenie (z tytułu)	17 551,25	88 556,66
- aktywo na podatek odroczony z tyt. wyceny obligacji	17 551,25	88 556,66
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	195 101,18	983 962,88
- zbycia lub likwidacji środków trwałych	0,00	0,00
- skutki wyceny obligacji z portfela dostępnych do sprzedaży	195 101,18	983 962,88
- (inne)	0,00	0,00
3.2. Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-1 072 956,15	-895 406,22
4. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na początek okresu	0,00	0,00
4.1. Zmiany funduszu ogólnego ryzyka bankowego	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
4.2. Fundusz ogólnego ryzyka bankowego na koniec okresu	0,00	0,00
5. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	0,00	0,00
5.1. Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00

- (inne)	0,00	0,00
5.2. Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	0,00	0,00
6. Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	978 770,84	890 086,70
6.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	978 770,84	890 086,70
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
- skutki zmian w przepisach o rachunkowości banków	0,00	0,00
6.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu. po korektach	978 770,84	890 086,70
6.3. Zmiana zysku z lat ubiegłych	-978 770,84	-890 086,70
a) zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	978 770,84	890 086,70
- podział zysku netto - przekazanie na fundusz zasobowy	900 000,00	830 000,00
- podział zysku netto - wypłata dywidendy	0,00	0,00
- podział zysku netto - przekazanie na fundusz społeczno-kulturalny. ZFŚS	78 770,84	60 086,70
6.4. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
- korekty błędów podstawowych	0,00	0,00
6.6. Strata z lat ubiegłych na początek okresu. po korektach	0,00	0,00
6.7. Zmiana straty z lat ubiegłych	0,00	0,00
a) Zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
- przeniesienia straty z lat ubiegłych do pokrycia	0,00	0,00
- inne(przeliczenie podatku odroczonego z 19% na 15%)	0,00	0,00
b) zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
- pokrycie straty	0,00	0,00
- (inne)	0,00	0,00
6.8. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
6.9. Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7. Wynik netto	4 391 371,56	978 770,84
a) zysk netto	4 391 371,56	978 770,84
b) strata netto	0,00	0,00
c) odpisy z zysku	0,00	0,00
III. Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	24 002 779,63	19 859 708,84
IV. Kapitał własny po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	23 811 408,07	19 780 938,00

Sporządził:
Beata Lewandowska

Główny Księgowy Banku:
Beata Lewandowska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK
Beata Lewandowska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK
Beata Lewandowska

Data: 14.06.2023

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Arkadiusz Razimierzak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Jerzy Konieczka

Rachunek Przepływów Pieniężnych (metoda pośrednia)		2022-12-31	2021-12-31
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		3 744 170,67	1 448 257,49
I. Zysk (strata) netto		4 391 371,56	978 770,84
II. Korekty razem:		-647 200,89	469 486,65
1. Amortyzacja		95 845,71	79 762,62
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00
3. Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)		-333 014,77	-243 137,35
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej		0,00	0,00
5. Zmiana stanu rezerw		274 275,57	-32 850,35
6. Zmiana stanu dłużnych papierów wartościowych		-2 359 065,98	3 815 370,23
7. Zmiana stanu należności od sektora finansowego		-8 211 555,50	-20 406 023,72
8. Zmiana stanu należności od sektora niefinansowego i sektora budżetowego		6 771 747,38	-1 993 939,87
9. Zmiana stanu należności z tytułu zakupionych papierów wartościowych z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu		0,00	0,00
10. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (handlowych)		0,00	0,00
11. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora finansowego		0,00	0,00
12. Zmiana stanu zobowiązań wobec sektora niefinansowego i sektora budżetowego		3 347 519,95	19 267 854,15
13. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu sprzedanych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu		0,00	0,00
14. Zmiana stanu zobowiązań z tytułu papierów wartościowych		0,00	0,00
15. Zmiana stanu innych zobowiązań		-24 341,41	-9 444,36
16. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych		-241 289,45	11 129,58
17. Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych przychodów		11 065,43	-1 044,57
18. Inne korekty		21 612,18	-18 189,71
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I±II)		3 744 170,67	1 448 257,49
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej		-831 174,33	-7 693 897,41
I. Wpływy		317 885,64	340 214,63
1. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		0,00	0,00
2. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		0,00	0,00
3. Zbycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0,00	0,00
4. Zbycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		0,00	200 000,00
5. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0,00	0,00
6. Inne wpływy inwestycyjne		317 885,64	140 214,63
II. Wydatki		-1 149 059,97	-8 034 112,04
1. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach zależnych		0,00	0,00
2. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach współzależnych		0,00	0,00
3. Nabycie udziałów lub akcji w jednostkach stowarzyszonych		0,00	0,00
4. Nabycie udziałów lub akcji w innych jednostkach, pozostałych papierów wartościowych i innych aktywów finansowych (lokacyjnych)		-1 000 000,00	-8 010 941,80
5. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		-149 059,97	-23 170,24
6. Inne wydatki inwestycyjne		0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)		-831 174,33	-7 693 897,41
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej		-70 750,84	-60 086,70
I. Wpływy		10 020,00	0,00
1. Zaciągnięcie długoterminowych kredytów od innych banków		0,00	0,00
2. Zaciągnięcie długoterminowych pożyczek od innych niż banki instytucji finansowych		0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych dla innych instytucji finansowych		0,00	0,00
4. Zwiększenie stanu zobowiązań podporządkowanych		0,00	0,00
5. Wpływy netto z emisji akcji i dopłat do kapitału		10 020,00	0,00
6. Inne wpływy finansowe		0,00	0,00
II. Wydatki		-80 770,84	-60 086,70
1. Spłaty długoterminowych kredytów na rzecz innych banków		0,00	0,00
2. Spłaty długoterminowych pożyczek na rzecz innych niż banki instytucji finansowych		0,00	0,00
3. Wykup dłużnych papierów wartościowych od innych instytucji finansowych		0,00	0,00
4. Z tytułu innych zobowiązań finansowych		0,00	0,00
5. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego		0,00	0,00
6. Zmniejszenie stanu zobowiązań podporządkowanych		0,00	0,00
7. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		-2 000,00	0,00
8. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku		-78 770,84	-60 086,70
9. Nabycie akcji własnych		0,00	0,00
10. Inne wydatki finansowe		0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)		-70 750,84	-60 086,70
D. Przepływy pieniężne netto, razem (A.III±B.III±C.III)		2 842 245,50	-6 305 726,62
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:		2 842 245,50	-6 305 726,62
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		0,00	0,00
F. Środki pieniężne na początek okresu		7 097 459,34	13 403 185,96
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F±D), w tym:		9 939 704,84	7 097 459,34
- o ograniczonej możliwości dysponowania		7 856 382,15	5 007 610,89

Sporządził:
Beata Lewandowska

Podpis: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**
BS WIERZBIŃEK
Beata Lewandowska

Data: 14.06.2023

Główny Księgowy Banku:
Beata Lewandowska

Podpis: **GŁÓWNY KSIĘGOWY**
BS WIERZBIŃEK
Beata Lewandowska

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Arkadiusz Kozimierzak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Kozmierzka

Pozabilans	2022-12-31	2021-12-31
I. Zobowiązania warunkowe udzielone i otrzymane	5 210 929,68	4 553 502,82
1. Zobowiązania udzielone:	5 210 929,68	4 553 502,82
a) finansowe	4 527 469,62	4 530 966,82
b) gwarancyjne	683 460,06	22 536,00
2. Zobowiązania otrzymane:	0,00	0,00
a) finansowe	0,00	0,00
b) gwarancyjne	0,00	0,00
II. Zobowiązania związane z realizacją operacji kupna/sprzedaży	0,00	0,00
III. Pozostałe	35 846 855,68	59 575 673,84
Pozycje pozabilansowe RAZEM:	41 057 785,36	64 129 176,66

Sporządził:
Beata Lewandowska

Główny Księgowy Banku:
Beata Lewandowska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK
Beata Lewandowska

Podpis:

GŁÓWNY KSIĘGOWY
BS WIERZBIŃEK
Beata Lewandowska

Data: 14.06.2023

ZARZĄD BANKU

CZŁONEK ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Arkadiusz Razimierzak

WICEPREZES ZARZĄDU
BS WIERZBIŃEK
Marzena Piechocka

PREZES ZARZĄDU
BS Wierzbinek
Jerzy Kopieczka